



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106
网址：www.CNJRP.com 手机：15920002080

印尼P2P借贷牌照申请注册指南

1. 牌照介绍

印尼P2P借贷牌照由印尼金融服务管理局（OJK）颁发，是企业在印尼合法开展在线借贷业务的核心资质。根据OJK的监管框架，P2P平台需通过严格的注册和审批流程，包括资本要求、技术合规、风险管理等多项标准。牌照分为临时牌照（注册许可）和正式牌照，企业需先进入监管沙盒测试（最长12个月），通过后方可获正式牌照。

最新动态：2025年，OJK进一步强化利率限制，消费性融资利率上限逐步降至每日0.1%，并要求平台优化风控体系以应对监管压力，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

2. 适用业务范围

- 个人消费贷款：短期小额借贷（如7-14天期限，件均约500元人民币）。
 - 小微企业融资：无抵押贷款，面向印尼中小微企业（占印尼企业总数的99%以上）。
 - 生产性贷款：支持农业、制造业等实体经济领域，要求至少20%贷款用于生产性用途。
- 禁止业务：吸收公众存款、跨境资金流动、承诺保本保息。

3. 发牌监管机构

- OJK（印尼金融服务管理局）：负责牌照审核、沙盒监管及持续合规审查。
- AFPI（印尼金融科技借贷协会）：协助OJK制定行业标准，参与牌照申请的合规评估。

4. 申请注册条件

(1) 法律实体与股权结构

- 公司类型：需注册为印尼本地公司，外资企业需与本地企业合资（外资持股通常不超过80%）。
- 资本要求：
 - 实收资本：2022年新规要求至少250亿印尼盾（约180万美元），需全额存入印尼金融机构定期存款账户。
 - 净资产：最低125亿印尼盾（约90万美元）。

(2) 技术合规

- ISO 27001认证：证明信息系统安全，需准备114项标准操作程序（SOP）。
- 数据保护：需建立加密通信、灾备中心及用户隐私保护机制。

(3) 运营与风控

- 用户覆盖：需在爪哇岛以外至少3个省份拥有借款用户。
- 逾期率控制：90天以上逾期率需低于OJK规定阈值（通常≤5%）。

(4) 社会责任

- 金融教育：每年举办至少12场教育活动（其中6场在爪哇岛外），内容需覆盖普惠金融与借贷风险。

5. 申请所需材料

- 公司文件：注册证书、公司章程、股东及董事名单（含无犯罪记录证明）。
- 商业计划书：详细说明业务模式、目标市场、财务预测及风控策略。

- 技术文档：系统架构图、ISO 27001认证、数据安全评估报告。
- 合规文件：AML/KYC政策、反恐融资方案、第三方催收合作证明（需AFPI注册机构）。

6. 申请流程与周期

阶段一：注册与沙盒测试（6-12个月）

- 公司注册：向BKPM（印尼投资协调委员会）申请外资公司（PMA），完成资本实缴。
- 提交注册申请：向OJK提交临时牌照申请材料，进入监管沙盒测试。
- 沙盒运营：需达成以下指标：
 - 用户数≥5000人；
 - 生产性贷款占比≥20%；
 - 通过OJK定期审计。

阶段二：正式牌照审批（3-6个月）

- 现场检查：OJK核查办公地址、技术系统及合规文件。
- 最终审批：通过后颁发正式牌照，有效期无固定期限，但需每年续审。

总周期：约9-18个月，收购现有持牌公司可缩短至6个月。

7. 政府费用与运营成本

- 申请费：约5000-10000美元。
- 年费：根据业务规模浮动（1万-5万美元）。
- 其他成本：
 - 公司注册费：1万-3万美元（含法律咨询、公证）。
 - 技术投入：核心系统部署约20万-50万美元。
 - 教育及合规活动：每年约10万-20万美元。
 - 以上报价未含服务费用，具体金额以[仁港永胜](#)业务顾问报价为准。

8. 合规与持续运营要求

- 利率限制：2026年起消费性贷款日利率上限为0.1%，生产性贷款为0.067%。
- 定期报告：每月提交交易数据，每季度提交财务报表及合规审计报告。
- 牌照续期：需通过OJK年度审查，未达标者可能被吊销牌照。
- 合规服务：选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择[仁港永胜](#)。

9. 常见问题与挑战

- Q1：外资能否独资经营P2P业务？
否，需与本地企业合资（外资持股上限80%），且需本地董事参与管理。
- Q2：牌照申请失败的主要原因？
技术安全不达标（如未通过ISO认证）、资本不足或逾期率超限。
- Q3：如何应对高运营成本？
建议与本地支付平台（如Tokopedia）合作，共享用户资源以降低获客成本。

10. 总结与建议

印尼P2P牌照是进入东南亚金融市场的战略入口，但需应对高资本门槛、严格合规及长周期审核。关键策略包括：

- 本地化合作：选择有政府背景的合作伙伴（如国有银行或财团），提升牌照获批概率。
- 技术预投入：提前部署符合OJK标准的技术架构（如区块链风控系统），缩短沙盒测试周期。
- 合规体系搭建：与专业律所合作，确保AML/KYC政策及数据保护符合最新法规。
- 关注政策变化：2025年利率限制全面生效，需优化贷款产品结构以维持盈利。

风险提示：未持牌经营或不合规可能面临高额罚款（最高10亿印尼盾）及业务禁令，建议通过专业代理机构[仁港永胜](#)加速申请流程。

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系[仁港永胜](#) www.jrp-hk.com 手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！